

Studieordning

for

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning

Revideret og gældende fra d. 1. juli 2012

**STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING
Juli 2012**

1. INDLEDNING	2
2. UDDANNELSENS FORMÅL	2
3. UDDANNELSERNES VARIGHED	3
4. UDDANNELSENS TITEL	3
5. ADGANGSKRAV	3
6. UDDANNELSENS MÅL FOR LÆRINGSUDBYTTE, STRUKTUR OG INDHOLD	4
6.1 UDDANNELSENS MÅL FOR LÆRINGSUDBYTTE.....	4
6.2 UDDANNELSENS STRUKTUR OG INDHOLD.....	4
7. AFGANGSPROJEKT PÅ AU I FINANSIEL RÅDGIVNING	7
7.1 LÆRINGSMÅL.....	7
7.2 UDARBEJDELSE AF AFGANGSPROJEKT.....	7
8. UDDANNELSENS PÆDAGOGISKE TILRETTELÆGGELSE	8
8.1 UNDERVISNINGS- OG ARBEJDSFORMER.....	8
8.2 EVALUERING.....	8
9. PRØVER OG BEDØMMELSER	8
10. MERIT	9
11. CENSORKORPS	9
12. STUDIEVEJLEDNING	9
13. KLAGER OG DISPENSATION	9
13.1 KLAGER OVER PRØVER.....	9
13.2 DISPENSATION FRA STUDIEORDNINGEN.....	10
14. OVERGANGSORDNINGER	10
15. RETSGRUNDLAG	10
BILAG 1 "OBLIGATORISKE MODULER" (OB)	11
<i>Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	11
<i>Modul Ob2: Samfundsøkonomi</i>	13
BILAG 2 "VALGFRIE MODULER INDEN FOR UDDANNELSENS FAGLIGE OMRÅDE" (VF)	15
<i>Modul Vf1: Boligfinansiering og -rådgivning</i>	15
<i>Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse</i>	17
BILAG 3 "UDDANNELSESRETNINGER OG RETNINGSSPECIFIKKE MODULER" (RS)	19
UDDANNELSESRETNING: BANK OG REALKREDIT.....	19
<i>Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering</i>	21
<i>Modul Rs2: Data, marked og afsætning</i>	22
<i>Modul Rs3: Finansielle Forretninger</i>	23
UDDANNELSESRETNING: EJENDOMSMÆGLER.....	25
<i>Modul Rs4: Ejendomshandel I</i>	27
<i>Modul Rs5: Ejendomshandel II</i>	28
<i>Modul Rs6: Omsætning af fast ejendom</i>	30
UDDANNELSESRETNING: REVISION.....	31
<i>Modul Rs7: Analyse af regnskabsdata</i>	33
<i>Mundtlig prøve med udgangspunkt i synopsis med ekstern censur</i>	33
<i>Modul Rs8: Revision og årsrapport</i>	34
BILAG 4: "INDLEDENDE KURSER"	35
MATEMATIK MED ØKONOMISK PROFIL.....	35
INDLEDENDE ERHVERVSJURA I DEN FINANSIELLE SEKTOR.....	37

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

1. Indledning

Akademiuddannelsen (AU) i Finansiell Rådgivning er en erhvervsrettet videregående uddannelse udbudt efter lov om erhvervsrettede grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (VfV-loven) og efter bestemmelserne om tilrettelæggelse af deltidsuddannelser i lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v. Uddannelsen er omfattet af reglerne i bekendtgørelse om akademiuddannelser fra Ministeriet for Forskning, Innovation og Videregående Uddannelser.

Uddannelsen hører under det merkantile fagområde i bekendtgørelse om videregående voksenuddannelser.

Studieordningen er udarbejdet i fællesskab af de institutioner, som er godkendt af Undervisningsministeriet til udbud af denne uddannelse. Studieordningen finder anvendelse for alle godkendte udbud af uddannelsen, og ændringer i studieordningen kan kun foretages i et samarbejde mellem de udbydende institutioner.

Følgende uddannelsesinstitutioner er ved denne studieordnings ikrafttræden godkendt til udbud af Akademiuddannelsen (AU) i Finansiell Rådgivning:

Erhvervsakademiet Lillebælt	www.eal.dk
Copenhagen Business Academy	www.cphbusiness.dk
Erhvervsakademi Aarhus	www.eaaa.dk
Erhvervsakademiet MidtVest	www.eamv.dk
Erhvervsakademiet Sjælland	www.easj.dk
Erhvervsakademiet Kolding	www.eakolding.dk
Erhvervsakademiet Dania	www.eadania.dk
Erhvervsakademiet Sydvest	www.easv.dk
Københavns Erhvervsakademi	www.kea.dk
Professionshøjskolen UC Nordjylland	www.ucn.dk

Ved udarbejdelse af den fælles studieordning og væsentlige ændringer heraf tager institutionerne kontakt til aftagerne og øvrige interessenter samt indhenter en udtalelse fra censorformandskabet, jf. eksamensbekendtgørelsen.

Studieordningen og væsentlige ændringer heraf træder i kraft ved et studieårs begyndelse og skal indeholde de fornødne overgangsordninger.

Studieordningen er gældende fra 1. juli 2012. Den til enhver tid gældende studieordning er tilgængelig på udbyderens hjemmeside.

2. Uddannelsens formål

Akademiuddannelserne (AU) i Finansiell Rådgivning har til formål at kvalificere den uddannede til selvstændigt at varetage funktioner inden for finansområdet

Uddannelsen skal bidrage til at kvalificere den studerende til at kunne deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang samt til i en struktureret sammenhæng at kunne udvikle egen praksis.

Den uddannede skal kvalificeres til selvstændigt at kunne analysere, planlægge og gennemføre løsninger indenfor det finansielle område.

Formålet ligger inden for fagområdets formål, som fastsat i bekendtgørelse om videregående voksenuddannelser.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

3. Uddannelsernes varighed

Uddannelsen er normeret til 1 studenterårsværk. 1 studenterårsværk er en heltidsstuderendes arbejde i 1 år og svarer til 60 ECTS-point (European Credit Transfer System).

ECTS-point er en talmæssig angivelse for den totale arbejdsbelastning, som gennemførelsen af en uddannelse eller et modul er normeret til. I studenterårsværket er indregnet arbejdsbelastningen ved alle former for uddannelsesaktiviteter, der knytter sig til uddannelsen eller modulet, herunder skemalagt undervisning, selvstudie, projektarbejde, udarbejdelse af skriftlige opgaver, øvelser og cases, samt eksaminer og andre bedømmelser.

4. Uddannelsens titel

Studerende, der har gennemført moduler svarende til mindst 40 ECTS-point under det merkantile fagområde, kan anvende betegnelsen Merkonom. Betegnelsen på engelsk er *Academy Foundation (AF) Graduate in Business*.

En bestået Akademiuddannelse giver adgang til titlen AU i Finansiell Rådgivning. AU står for akademiuddannet. Betegnelsen på engelsk er *Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice*.

5. Adgangskrav

Adgang til optagelse på Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning eller enkelte moduler herfra er betinget af, at ansøgeren har gennemført en relevant adgangsgivende uddannelse mindst på niveau med en relevant erhvervsuddannelse, en relevant grunduddannelse for voksne (GVU), en gymnasial uddannelse (HHX, STX, HTX og HF).

Ansøger skal desuden have mindst 2 års relevant erhvervserfaring efter gennemført adgangsgivende uddannelse eller opnået sideløbende med den adgangsgivende uddannelse, f.eks. en relevant erhvervsuddannelse.

Institutionen kan optage ansøgere, der ikke har gennemført en relevant adgangsgivende uddannelse, men som ud fra en konkret vurdering skønnes at have uddannelsesmæssige forudsætninger, der kan sidestilles hermed.

Institutionen optager endvidere ansøgere, der efter individuel kompetencevurdering i henhold til § 15 a i lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne har realkompetencer, der anerkendes som svarende til adgangsbetingelserne.

Indledende kurser kan tilbydes uddannelsessøgende, der ønsker optagelse eller er optaget på et modul, som den studerende ikke har kendskab til fra tidligere uddannelse. Der er tale om studieforbereende kurser, der har til formål at forbedre grundlaget for at gennemføre enten Samfundsøkonomi eller Erhvervsjura i den finansielle sektor. Kurserne er nærmere beskrevet i bilag 4. De indledende fag har alle en studiebelastning svarende til 1/12 årsværk (i praksis 25-30 lektioner).

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

6. Uddannelsens mål for læringsudbytte, struktur og indhold

Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning er inddelt i uddannelsesretninger og er modulopdelt. Den studerende kan gennemføre en akademiuddannelse rettet mod en faglig specialisering svarende til en af uddannelsesretningerne – eller gennemføre uddannelsen rettet mod en faglig videre kvalificering på tværs af uddannelsesretningerne.

6.1 Uddannelsens mål for læringsudbytte

Målene for læringsudbyttet på Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning beskrives ud fra Kvalifikationsrammen for de videregående uddannelser således:

Viden og forståelse

- Skal have udviklingsbaseret viden om praksis og anvendelse af metode og teori inden for det finansielle område
- Skal have forståelse af praksis og/eller de vigtigste anvendte teorier og metoder inden for finansområdet og kunne forstå anvendelsen af disse i praksis

Færdigheder

- Skal kunne anvende centrale metoder og redskaber, der knytter sig til finans-områdets praksis og arbejdsprocesser
- Skal kunne vurdere praksisnære problemstillinger og opstille samt vælge løsningsmuligheder i relation til arbejdet i den finansielle sektor samt begrunde de vigtigste handlinger
- Skal kunne formidle praksisnære problemstillinger og løsningsmuligheder til samarbejdspartnere, interessenter, kunder (både privat og erhverv)

Kompetencer

- Skal kunne håndtere problemstillinger inden for finansområdet
- Skal kunne deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde som udvikler, fortolker og formidler af mål og strategier
- Skal kunne indgå i udviklingsorienterede og/eller tværfaglige arbejdsprocesser i relation til erhvervet
- Skal i en strukturel sammenhæng kunne varetage afgrænsede funktioner og tilegne sig ny viden i relation til egen praksis og erhvervet
- Skal kunne afdække og udvikle personlige og faglige kompetencer og udviklingspotentiale ud fra virksomhedens helhed

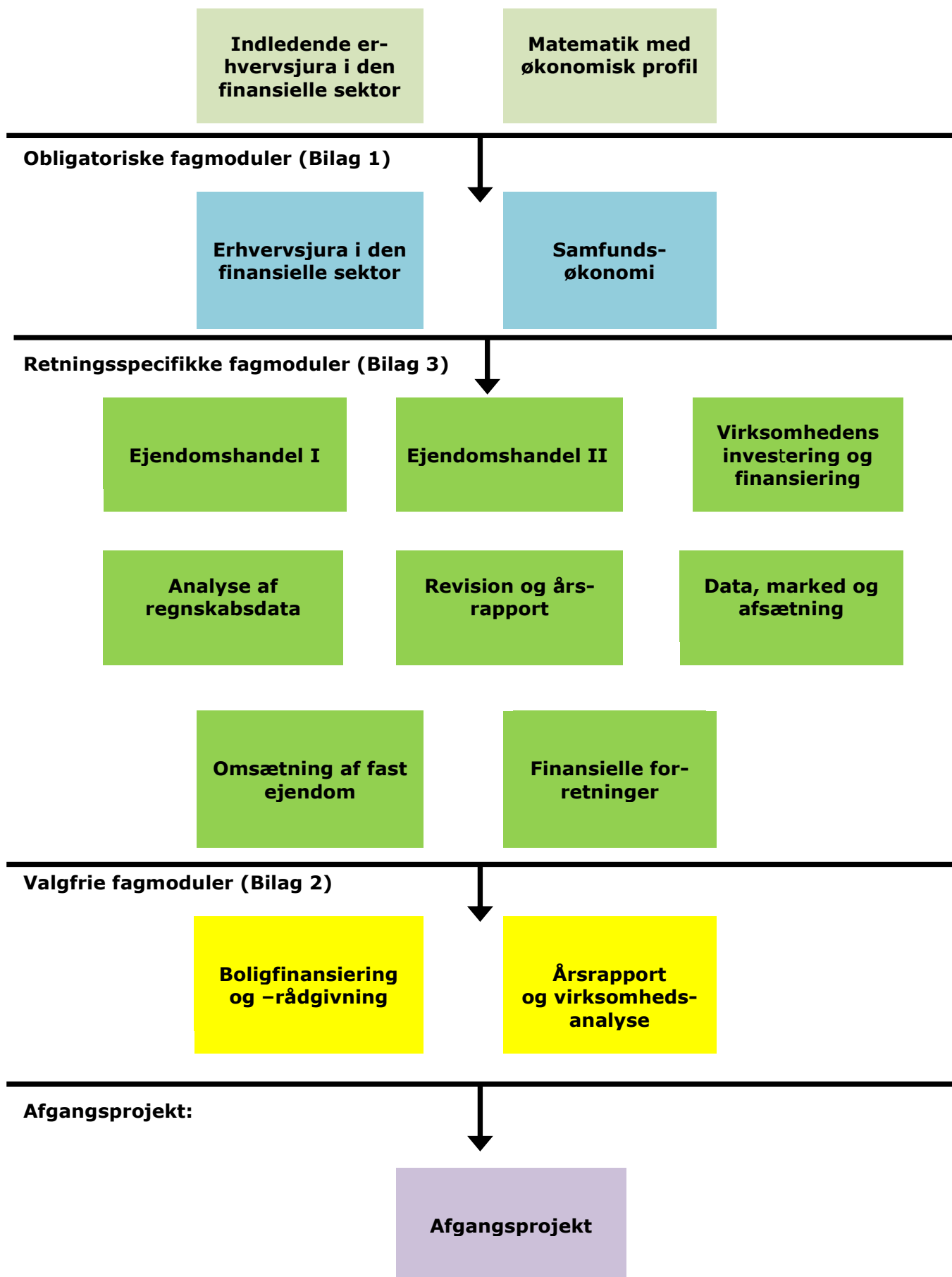
6.2 Uddannelsens struktur og indhold

Uddannelsen udgør 60 ECTS-point som kan sammensættes af obligatoriske moduler, valgfrie moduler samt et afgangsprøve, der afslutter uddannelsen. Et modul kan være 5 eller 10 ECTS-point.

Uddannelsen kan tilrettelægges med en uddannelsesretning, som den studerende har mulighed for at vælge med henblik på retningsbetegnelse. Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning er tilrettelagt med 3 uddannelsesretninger, hvoraf den studerende har mulighed for at vælge én med henblik på retningsbetegnelse (se uddannelsesretninger i bilag 3).

Nedenfor er vist, hvordan akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning er opbygget.

**STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING
Juli 2012**



STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Obligatoriske moduler jf. bilag 1

Uddannelsens obligatoriske moduler, der er fælles for alle studerende, uanset uddannelsesretning, omfatter i alt 20 ECTS-point.

For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler henvises til bilag 1.

Valgfrie moduler jf. bilag 2

Uddannelsen omfatter valgfrie moduler, der for den enkelte studerende skal udgøre i alt min. 5 ECTS-point.

For uddybning af læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område henvises til bilag 2 og 3.

Modulerne inden for uddannelsesretningerne, jf. bilag 3, kan også anvendes som valgfrie moduler.

Den studerende kan desuden vælge moduler uden for uddannelsens faglige område, dog højst 15 ECTS-point. Institutionen vejleder om valg af moduler uden for uddannelsens faglige område.

Uddannelsesretninger jf. bilag 3

Uddannelsen omfatter 3 uddannelsesretninger; Bank og realkredit, Ejendomsmægler samt Revision, hvoraf den studerende vælger én. Hver uddannelsesretning er sammensat af et antal retningsspecifikke moduler, der for den enkelte studerende samlet skal omfatte 30 ECTS-point.

For uddybende beskrivelser af uddannelsesretningerne, deres mål for læringsudbytte og retningsbetegnelse samt titel, læringsmål, indhold og omfang af de retningsspecifikke moduler henvises til bilag 3.

Afgangsprojekt

Afgangsprojektet på 10 ECTS-point afslutter uddannelsen. Afgangsprojektet skal dokumentere, at uddannelsens mål for læringsudbytte er opnået. Afgangsprojektets emne skal ligge inden for uddannelsens faglige område og formuleres, så eventuelle valgfag uden for uddannelsens faglige område inddrages. Institutionen godkender emnet.

Forudsætningen for at gå til prøve i afgangsprøvet er, at uddannelsesmoduler svarende til 50 ECTS-point er bestået.

7. Afgangprojekt på AU i Finansiell Rådgivning

7.1 Læringsmål

I afgangprojektet skal den studerende kunne dokumentere evne til på et metodisk og analytisk grundlag at kunne gennemføre en praksisnær og kompleks problemløsning inden for uddannelsens overordnede formål eller inden for formålet for den uddannelsesretning, som den studerende har gennemført. Den studerende skal gennemføre det afsluttende afgangprojekt inden for centrale problemstillinger i uddannelsen.

Afgangprojektet består af en skriftlig projektrapport og et mundtligt forsvar af denne. Der henvises til udbyderinstitutionernes studievejledning.

Omfang: 10 ECTS-point

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have udviklingsorienteret viden relevante teorier, metoder og modeller til løsning af den konkrete problemstilling
- Skal have viden om indsamling af data til brug for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion

Færdigheder

- Skal kunne vurdere, udvælge og anvende relevant faglig metode
- Skal kunne formulere og afgrænse problemstillingen inden for det valgte opgavefelt
- Skal kunne anvende af teorier, metoder og modeller på løsning af en kompleks, praktisk problemstilling
- Skal kunne evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov
- Skal kunne formulere velargumenterede svar på konkrete problemstillinger
- Skal kunne vurdere forskellige løsningsalternativer på abstrakte og konkrete problemstillinger

Kompetence

- Skal selvstændigt kunne styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- Skal kunne kombinere teoretiske, metodiske og faglige elementer til professionsanvendelig viden
- Skal kompetent kunne formidle egne fagligt begrundede synspunkter og indgå i en kvalificeret dialog omkring valg af problemstilling, metodemæssige overvejelser, løsningsforslag og konklusion

Eksamensform:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i afgangprojektet med ekstern censur.

7.2 Udarbejdelse af afgangprojekt

Afgangprojektet gennemføres som en vekselvirkning mellem vejledning og selvstudium. For at kunne påbegynde afgangprojektet og gå til prøve skal alle øvrige prøver være bestået.

Institutionen yder vejledning i forbindelse med gennemførelse af afgangprojektet. Der henvises til Studievejledningen for beskrivelse af betingelser for godkendelse af emnevalg, vejledning, information om vejledertimer etc. Afgangprojektets emne skal godkendes af uddannelsesinstitutionen.

8. Uddannelsens pædagogiske tilrettelæggelse

8.1 Undervisnings- og arbejdsformer

Fælles for alle modulforløb ved uddannelserne er, at de er anvendelsesorienterede, dvs. at der er et relativt tæt samspil mellem den studerendes praktiske erhvervs erfaring og det teoretiske indhold. Der lægges således vægt på, at lærerne har praktisk erfaring inden for fagområdet, og at den studerendes erfaring inddrages i undervisningen.

Udviklingen af faglige og personlige kvalifikationer integreres i undervisningen, dvs. at fagligheden primært tilegnes gennem pædagogiske arbejdsformer, som udvikler og understøtter personlige kvalifikationer som selvstændighed, initiativ, kritisk sans, kreativitet, samarbejdsevne og iværksætterlyst.

I undervisningen indgår der derfor faglige diskussioner, erfaringsudveksling, casearbejde og projektarbejde, der er med til at sikre en personlig udvikling, faglig fordybelse og forbindelsen mellem teori og praksis.

Undervisningen på Finansiell Rådgivning er en kombination af tilstedeværelse, projektarbejde samt e-læring.

For at understøtte indlæringen og vurdere udbyttet af undervisningen stilles der opgaver til aflevering. For moduler med skriftlig prøve er formålet med opgaveløsningen endvidere at forberede sig til prøven.

Der lægges endvidere vægt på, at den studerende kan indsamle, vurdere og anvende information. Det er kundskaber, som er helt grundlæggende for, at man kan tilegne sig nye kvalifikationer som led i en livslang læring og udvikling.

8.2 Evaluering

Uddannelsens moduler evalueres i henhold til erhvervsakademiernes systematik for arbejdet med kvalitetssikring og udvikling.

Evalueringerne indgår i den samlede kvalitetssikring og anvendes til løbende udvikling af uddannelsen. Evalueringer af uddannelsen behandles desuden på møder mellem udbyderne.

9. Prøver og bedømmelser

Hvert modul og det afsluttende projekt afsluttes med en prøve med bedømmelse efter karakterskalaen i Karakterskalabekendtgørelsen.

Vilkårene for afholdelse og tilrettelæggelse af prøver er fastlagt i nedenstående bekendtgørelser:

- Bekendtgørelse om videregående voksenuddannelser
- Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede videregående uddannelser (eksamensbekendtgørelse)
- Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (karakterbekendtgørelse)

Der henvises til retsinformation på www.retsinfo.dk, der indeholder de seneste versioner af love og bekendtgørelser på området.

Den eksamensafholdende skole udarbejder et eksamensreglement med information om rettidig tilmelding, sygdom, klageadgang mv. gældende for eksamensterminen.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

For alle prøver foreligger der kriterier og rammer fra udbudsinstitutionen. Disse beskrives i den gældende studievejledning

Den studerende har ret til tre eksamensforsøg pr. modul. Såfremt rettidig afmelding ikke foreligger, betragtes det som et eksamensforsøg. Dette gælder dog ikke, hvis den studerende bliver forhindret i at deltage på grund af sygdom. Skolerne forlanger i tilfælde af sygdom dokumentation.

I bilag 1-3 beskrives modulernes prøveformer. Samtlige prøver på Akademiuddannelsen i finansiel rådgivning er med ekstern censor og bedømmes efter 7-trinsskalaen.

10. Merit

Der kan gives merit for moduler, når den studerende har opnået tilsvarende kvalifikationer ved at bestå uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse. Afgørelsen træffes på grundlag af en konkret faglig vurdering af ækvivalensen mellem de berørte uddannelseselementer

Der gives endvidere merit for moduler, når den studerende efter en individuel kompetencevurdering i henhold til § 15 a i lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne har realkompetencer, der anerkendes som svarende til de berørte moduler.

Der kan ikke gives merit for afgangsprojektet.

Merit søges på den institution, hvor den studerende ønsker at studere.

11. Censorkorps

Akademiuddannelsen i Finansiel rådgivning benytter det af VUS godkendte censorkorps for Akademiuddannelser inden for det merkantile fagområde.

12. Studievejledning

Til denne studieordning er der udarbejdet en studievejledning til beskrivelse af undervisnings-, arbejds- og prøveformer.

Denne studieordning, samt andre dokumenter og regler af betydning for de studerende på uddannelsen, kan ses på institutionens hjemmeside.

13. Klager og dispensation

13.1 Klager over prøver

Hver udbyderinstitution udarbejder et eksamensreglement indeholdende klagevejledning.

Klager over prøver indgives til erhvervsakademiet inden for en frist af 14 dage efter, at bedømmelsen af prøven er meddelt. Klagen behandles efter reglerne i bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede videregående uddannelser

Klager over øvrige forhold indgives til erhvervsakademiet.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

13.2 Dispensation fra studieordningen

Institutionen kan, når der foreligger særlige forhold, dispensere fra de bestemmelser i studieordningen, der ikke er bundet i bekendtgørelsen, men alene fastsat af institutionerne.

Ansøgninger om dispensation fra studieordningen, der forudsætter dispensation fra bekendtgørelsen, kan indbringes for Undervisningsministeriet.

14. Overgangsordninger

Studerende, der har gennemført et eller flere fagmoduler af akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning efter studieordningen i henhold til bekendtgørelse nr. 1336 af 14. december 2005 om videregående voksenuddannelse inden for det merkantile område kan færdiggøre uddannelsen efter den hidtidige studieordning eller færdiggøre uddannelsen efter denne studieordning.

Den studerende kan dermed uden ophold fortsætte den påbegyndte uddannelse, dog således, at specialefaget udgår og erstattes af et valgfag.

15. Retsgrundlag

Studieordningens retsgrundlag udgøres af:

- 1) Bekendtgørelse om videregående voksenuddannelser
- 2) Bekendtgørelse af lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet – VfV-loven) for voksne
- 3) Bekendtgørelse af lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v.
- 4) Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede videregående uddannelser (eksamensbekendtgørelsen)
- 5) Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse (karakterbekendtgørelsen)
- 6) Bekendtgørelse om fleksible forløb inden for videregående uddannelse for voksne

Retsgrundlaget kan læses på adressen www.retsinfo.dk

Bilag:

Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)

Oversigt og gennemgang af læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler.

Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)

Oversigt og gennemgang af læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler.

Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

Oversigt og gennemgang af mål for læringsudbytte for uddannelsesretning/er, angivelse af læringsmål, indhold og omfang af retningspecifikke moduler samt retningsbetegnelse.

Bilag 4 "Indledende kurser"

Oversigt og gennemgang af indhold og omfang på de indledende kurser.

Bilag 1 "Obligatoriske moduler" (Ob)

Bilag 1 gennemgår læringsmål, indhold og omfang af de obligatoriske moduler.

Modul Ob1: Erhvervsjura i den finansielle sektor

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende får viden om national og international regulering (EU) af den finansielle forretningsverden på både sektor- og brancheniveau. Den studerende får viden om den juridiske verdens organisation med domstole, ankenævn, retskilder og regelfortolkning og forståelse for juridisk praksis.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal kunne forstå grundlæggende juridiske begreber – nationalt og internationale retskilder, procesret og juridisk metode
- Skal have viden om person-, familie- og arveret
- Skal have viden om etik, rådgivning, rådgiveransvar og erstatningsret
- Skal have viden om aftaler og fuldmagter
- Skal have viden om kreditaftaler og købelov
- Skal have viden om gældsbreve, betalingsmidler og kaution
- Skal have viden om tinglysning og pant i fast ejendom
- Skal have viden om forsikring og pensionsopsparing
- Skal have viden om forældelse, modregning og deponering
- Skal have viden om individualforfølgning
- Skal kunne forstå overdragelse og finansiering af fast ejendom

Færdigheder

- Skal kunne identificere, analysere og beskrive den juridiske problemstilling i et konkret hændelsesforløb
- Skal kunne identificere den relevante retsregel, der kan løse den juridiske problemstilling, eller være i stand til – med rettidig omhu – at henvise problemstillingen til andre juridiske rådgivere
- Skal kunne vurdere og anvende relevante retskilder
- Skal kunne anvende branchevedtagne eller –påbudte etiske regler – som f.eks. godskik-regler og MFID-regler

Kompetencer

- Skal selvstændigt kunne omsætte juridisk teori og praksis til anvendelse i en finansiell virksomhed
- Skal kunne håndtere praktisk juridisk metode på finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevante retskilder i form af lovregler og retspraksis på det pågældende område

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Juli 2012

- Skal være i stand til at vurdere, hvornår der i en konkret situation er behov for at søge yderligere juridisk bistand og derved undgå at bringe den finansielle virksomhed i et erstatningsansvar
- Skal kunne følge de etiske og rådgivningsmæssige standarder for den finansielle virksomhed for derved at kunne fungere professionelt i rådgivningssituationen.

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Ob2: Samfundsøkonomi

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende får viden om centrale økonomiske sammenhænge, herunder enkle økonomiske modeller, for den enkelte enhed og for samfundet som helhed i en markedsøkonomi.

Den studerende får færdigheder i at beskrive struktur og udvikling i den danske og internationale økonomi.

Den studerende bliver i stand til at kunne afgrænse og problematisere en samfundsøkonomisk problemstilling og anvende relevante faglige metoder til analysen heraf.

Den studerende bliver i stand til at kunne anvende kendskabet til teoretisk og beskrivende økonomi på danske og internationale økonomiske forhold for at underbygge kvalificeret finansiel rådgivning.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal kunne forstå mikroøkonomiens grundbegreber, herunder alternativomkostninger og cost-benefit analyse
- Skal have viden om teorier og faktorer bag husholdningernes efterspørgselsbeslutninger og bag virksomhedernes udbudsbeslutninger
- Skal kunne forstå pris- og indkomstelasticiteters definition og betydning
- Skal have viden om prisdannelse og markedseffektivitet gældende for forskellige markedsformer
- Skal kunne forstå hvorledes eksterne virkninger, kollektive goder og andre markeds-svigt kan gøre det vanskeligt at opnå markedseffektivitet på et frit marked
- Skal have viden om udvalgte mikroøkonomiske indgreb i markedet
- Skal have forståelse for demografiske grundbegreber samt befolkningsudviklingens betydning for samfundsøkonomien
- Skal have viden om klassiske og nyere handelsteorier
- Skal have viden om internationalt økonomisk samarbejde og globalisering
- Skal kunne forstå nationalregnskabs opbygning og makroøkonomiske nøgletal
- Skal have forståelse for modeller til analyse af nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Skal have viden om kapitalmarkedernes rolle og samfundsøkonomiske funktion
- Skal have forståelse for rentedannelse og rentestruktur
- Skal kunne forstå valutakursdannelse ved forskellige kursregimer
- Skal have viden om samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker

Færdigheder

- Skal kunne foretage elasticitets- og optimeringsberegninger ud fra tabel eller simple lineære modeller
- Skal kunne analysere prisdannelse for et produkt under forskellige markedsformer ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Skal kunne vurdere markedseffektivitet ud fra analyse af producent- og forbrugeroverskud
- Skal kunne vurdere effektivitetsvirkninger af markedsindgreb på produktmarkeder

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

- Skal kunne analysere prisdannelse på arbejdsmarkeder og boligmarkeder ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Skal kunne vurdere effektivitetsvirkninger af liberalisering af og indgreb i den internationale handel
- Skal kunne analysere et lands økonomiske struktur og udvikling ud fra nationalregnskabet
- Skal kunne beskrive konjunkturudviklingen ved hjælp af makroøkonomiske nøgletal
- Skal kunne analysere indkomstdannelse, inflation, rentedannelse og valutakursdannelse ved hjælp af teoretiske modeller
- Skal kunne foretage multiplikatorberegninger i simple indkomstdannelsesmodeller
- Skal kunne beskrive udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen og udviklingen i konkurrenceevnen
- Skal kunne analysere og vurdere virkningen af økonomisk-politiske indgreb på nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Skal kunne analysere og vurdere konjunkturpolitikens virkninger såvel ved faste som ved flydende valutakurser
- Skal kunne skelne mellem de kortsigtede og de langsigtede virkninger af økonomisk-politiske indgreb
- Skal kunne udarbejde og præsentere et projekt om et samfundsøkonomisk emne

Kompetencer

- Skal kunne benytte samfundsøkonomiske analyser og prognoser i sit professionelle arbejde
- Skal kunne relatere konjunkturbeskrivelsen til aktuelle økonomisk-politiske problemstillinger
- Skal selvstændigt kunne rådgive kunder ud fra en forståelse af samfundsøkonomiens udvikling
- Skal kunne afgrænse og opstille relevante problemstillinger samt formulere og besvare samfundsøkonomiske problemstillinger med udgangspunkt i fagrelevant teori

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

Bilag 2 "Valgfrie moduler inden for uddannelsens faglige område" (Vf)

Bilag 2 gennemgår læringsmål, indhold og omfang af de valgfrie moduler.

Modul Vf1: Boligfinansiering og -rådgivning

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver i stand til at redegøre for de problemstillinger, der præger boligmarkedet. Den studerende bliver samtidig i stand til at identificere de relevante finansielle og juridiske problemstillinger, der knytter sig til rådgivning i forbindelse med omsætning (køb og salg) og finansiering af fast ejendom samt opstille konkrete forslag til løsning af disse med udgangspunkt i kundens profil/situation.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om aktørernes professionsansvar – herunder god skik og regler
- Skal have viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Skal have viden om ejendomskategorier, ejendomstyper og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
- Skal have viden om almindelige ejerboligtyper, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendomstyper, herunder grunde, ideelle anparter, andre bolig-fællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt.
- Skal kunne forstå garantityper inden for boligfinansiering
- Skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg
- Skal have viden om finansiering af boliger
- Skal have forståelse af om- og tilbygning
- Skal have kendskab til skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse
- Skal have viden om tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Skal have viden om lejeret, herunder opsigelse af lejemål i ejerboliger i forbindelse med salg
- Skal kunne forstå ekspeditions- og rådgivningsmæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Færdigheder

- Skal kunne anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning
- Skal kunne planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Kompetencer

- Skal kunne yde rådgivning i købersager, herunder beregne kontantpris med henblik på udstedelse af køberbevis
- Skal kunne yde rådgivning på baggrund af beregning af en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- Skal kunne yde rådgivning om finansieringsløsninger ved køb, herunder overtagelse af indestående lån
- Skal kunne yde rådgivning om konvertering
- Skal kunne yde rådgivning i forbindelse med ny-, om- og tilbygning
- Skal kunne yde rådgivning i sælgersager, herunder rådgivning om kurssikring og mellemfinansiering samt indfrielse af eksisterende lån

Eksamensform:

Mundtlig prøve på baggrund af langt projekt med ekstern censur

Modul Vf2: Årsrapport og virksomhedsanalyse

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver via et grundlæggende kendskab til Årsregnskabsloven og "Mindstekravsbekendtgørelsen" i stand til selv at anvende eksterne regnskaber og foretage virksomhedsanalyser, som kan danne grundlag for økonomiske beslutninger, samt rådgivning af private virksomheder og kreditgivning til disse.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om hovedprincipperne i regnskabslovgivningen, herunder Årsregnskabsloven og dennes opbygning (regnskabsklasse A, B og C)
- Skal have viden om hovedprincipperne for koncernregnskaber
- Skal forstå forskellen mellem skattemæssige og driftsøkonomiske regnskaber
- Skal have viden om anerkendte retningslinjer (bonus pater begrebet) inden for eksternt regnskabsvæsen og regnskabsanalyse
- Skal have viden om generationsskifte og værdiansættelse af virksomheder
- Skal have viden om virksomhedsskatteordningen
- Skal have viden om personligt drevne virksomheder
- Skal have viden om risikostyring
- Skal have viden om råbalancers anvendelse
- Skal have viden om andre regnskabsformer, herunder grønt regnskab, vidensregnskab mm.
- Skal have forståelse for totalbudgettets opbygning og indbyrdes sammenhæng mellem dets elementer

Færdigheder

- Skal kunne omforme driftsøkonomiske regnskaber til skattemæssige regnskaber og omvendt
- Skal kunne opstille et budget på baggrund af en række budgetforudsætninger
- Skal kunne opstille en regnskabsanalyse med relevante nøgletal i regnskabsklasse A, B og C
- Skal kunne analysere eksterne regnskaber på baggrund af relevante nøgletal for virksomheder i regnskabsklasse A, B og C
- Skal kunne foretage kvalitative analyser på baggrund af virksomheders interne og eksterne forhold

Kompetencer

- Skal kunne vurdere nøgletal og deres usikkerheder
- Skal kunne vurdere de forskellige regnskabsbrugeres forventninger til den eksterne årsrapport
- Skal kunne vurdere budgetforudsætningernes realisme

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Juli 2012

- Skal kunne lave en samlet vurdering af virksomheden samt kreditværdigheden og mulige konsekvenser af virksomhedens fremadrettede tiltag
- Skal kunne opbygge et beslutningsgrundlag for en privat virksomhed på baggrund af en samlet virksomhedsanalyse, og herved forebygge eventuelle økonomiske problemer for virksomheden, samt foreslå mulige løsninger på disse problemer, såfremt de allerede er opstået

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

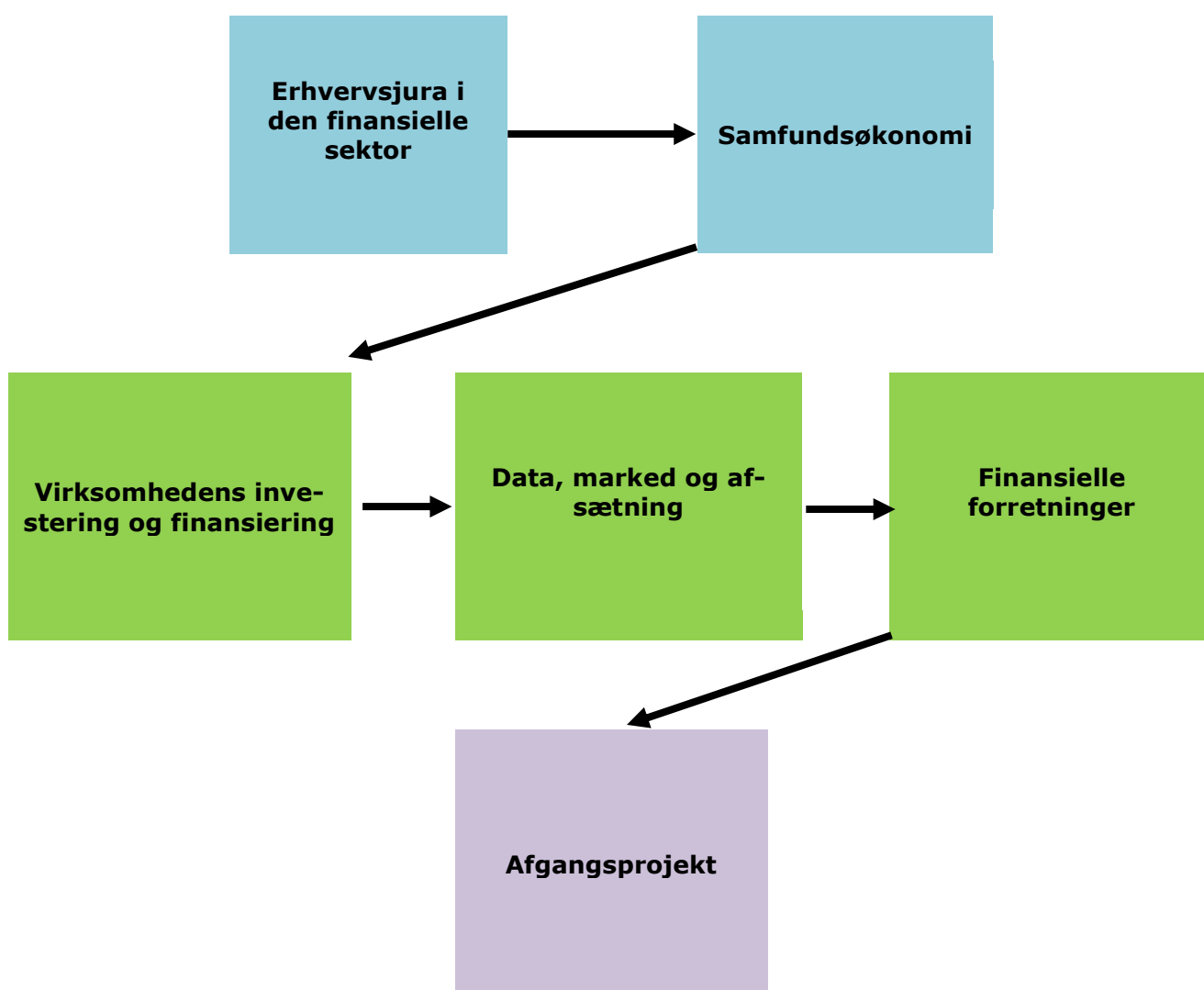
Bilag 3 "Uddannelsesretninger og retningspecifikke moduler" (Rs)

Bilag 3 gennemgår mål for læringsudbytte for de uddannelsesretninger, der er godkendt under Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning, samt angiver læringsmål, indhold og omfang af retningspecifikke moduler samt retningsbetegnelse.

Uddannelsesretning: Bank og realkredit

Akademiuddannelse i finansiell rådgivning, Bank og realkredit giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i finansiell rådgivning – Bank og realkredit.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice – Banking



STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Læringsudbytte – Bank og realkredit:

Viden og forståelse

- Skal have viden om forholdet mellem samfund, lovgivning, og finansielle instrumenter, der har betydning for private- og erhvervskunder i forbindelse med deres finansielle transaktioner og risici
- Skal have viden om grundlæggende juridiske, erhvervsøkonomiske, statistiske og samfundsøkonomiske teorier og begreber
- Skal have udviklingsbaseret viden om samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker, der har betydning for rådgivningen af kunderne i den finansielle sektor.

Færdigheder

- Skal kunne identificere og analysere og beskrive juridiske og økonomiske problemstillinger i et konkret hændelsesforløb
- Skal kunne kombinere relevant juridisk og økonomisk teori samt anvende de nødvendige redskaber i relation til rådgivning af private- og erhvervskunder
- Skal kunne anvende centrale statistiske metoder ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markedsmæssige problemstillinger med henblik på salg af finansielle produkter

Kompetence

- Skal selvstændigt kunne omsætte juridisk og økonomisk teori og praksis til anvendelse i en finansiell virksomhed
- Skal kunne benytte samfundsøkonomiske analyser og prognoser i sit professionelle arbejde
- Skal på baggrund af beregninger og analyser selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede private og erhvervskunders behov og problemstillinger
- Skal have kompetence til at yde rådgivning ud fra reglerne om god skik, investorbekyttelse og rådgivningsansvar i relation til reglerne i lov om finansiell virksomhed.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Rs1: Virksomhedens investering og finansiering

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende opnår kompetencer til at analysere og vurdere centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger. Herudover får den studerende kompetence til at anvende relevante modeller og metoder til løsning af de ovennævnte problemstillinger.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om pris-mængdeoptimering, priselasticitet, markedsformer, pris-afsætningsfunktioner, omkostningsteori, spilteori, årsrapport, regnskabsanalyse, budgettering, investering og finansiering.

Færdigheder

- Skal kunne anvende centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger og metoder
- Skal kunne optimere pris, mængde og indtjening ud fra forskellige forudsætninger, herunder for en vare på et marked, en vare på flere markeder med prisdiskrimination og kontrakter
- Skal analysere en virksomheds årsrapport samt gennemføre en fuld regnskabsanalyse, herunder udregne nøgletal inden for rentabilitet, indtjeningsevne, kapitaltilpasning, soliditet og likviditet
- Skal kunne udarbejde budgetter for en virksomhed, herunder resultat-, likviditets- og balancebudget samt sikre fornøden kontrol og afstemning
- Skal kunne opstille investeringskalkuler og beregne kapitalværdi, intern rente og pay-back samt gennemføre følsomhedsanalyser på parametre som scrapværdi, investeringssum, nettobetaling m.v.
- Skal kunne redegøre for forskellige finansieringsformer, som annuitets-, serie og stående lån, udlandslån, kassekreditter og leverandørkreditter, beregne effektive renter på alle låneformer samt kommentere omkring optimal finansieringsform
- Skal kunne anvende ovenstående teorier i praksis gennem udarbejdelse af et projekt i faget

Kompetencer

- Skal kunne anvende erhvervsøkonomiske teorier og modeller i praksis i en finansiel virksomhed
- Skal kunne analysere erhvervsøkonomiske problemstillinger og ud fra teorien træffe ledelsesmæssige beslutninger
- Skal selvstændigt kunne gennemføre beregninger og analyser og anvende disse som grundlag for at kunne rådgive kunder i praksis i en finansiel virksomhed
- Skal kunne anvende teori ved problemløsning og problemidentifikation i relation til problemstillinger i praksis.

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Rs2: Data, marked og afsætning

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende får de nødvendige redskaber til at anvende centrale statistiske metoder ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markedsmæssige problemstillinger med henblik på salg af finansielle produkter. Således vil den studerende tilegne sig metoder til vurdering af usikkerhed, design af modeller og gennemførelse af repræsentative undersøgelser af både finansielle markeder og afsætningsmarkeder for finansielle produkter.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder
- Skal have viden om deskriptiv statistik
- Skal have viden om sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse
- Skal have viden om krav til dataindsamling med henblik på markedsanalyse og afsætning
- Skal kunne forstå anvendelsesmuligheder for statistisk metode i forbindelse med afsætning af finansielle produkter

Færdigheder

- Skal kunne udvælge og anvende statiske modeller på finansielle data og markedsdata
- Skal kunne opstille og teste relevante hypoteser på finansielle data og markedsdata
- Skal kunne foretage statistiske undersøgelser, herunder stikprøveudtagning, med henblik på analyse af finansielle data og markedsdata
- Skal kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt

Kompetencer

- Skal kunne gennemføre markedsanalyser ved hjælp af statistisk metode
- Skal kunne effektivisere kvaliteten af udvalgte data og mængden af data ved gennemførelse af analyser af finansielle data og markedsdata.

Eksamensform:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i synopsis med ekstern censur.

Modul Rs3: Finansielle Forretninger

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver i stand til ud fra helkundeprincippet at kunne yde professionel Finansiell Rådgivning til private kunder med komplicerede rådgivningsbehov og opstille fagligt kvalificerede løsninger inden for udvalgte finansielle områder. Den studerende bliver ligeledes i stand til at yde professionel Finansiell Rådgivning til erhvervskunder inden for årsregnskabslovens klasse A og B samt opstille fagligt kvalificerede løsninger inden for udvalgte finansielle områder.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om kompetencekrav og certificering på investeringsområdet
- Skal kunne forstå relevant lovgivning vedr. investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder:
 - Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
 - Bekendtgørelse om værdipapirhandlerens udførelse af ordre med vejledning
 - Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning
 - Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning
 - Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug
 - Udvalgte dele af lov om Finansiell Virksomhed i form af kendskab til, hvilke finansielle instrumenter, der er omfattet af loven, jf. bilag 5
 - Grundlæggende skatteregler for relevante investeringsprodukter indenfor mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul"
- Skal kunne forstå investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul"
- Skal kunne forstå investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "rød"
- Skal have viden om samfundsmæssige sammenhænge jf. "vejledning til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter, herunder:
 - Kapitalmarkedernes rolle og funktion, herunder: Primærmarked, sekundær marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer
 - Sammenhænge mellem afkast og risiko
 - Overordnet porteføljeteori, herunder: Principper for risikospredning og relevante porteføljeteorier i forhold til porteføljepleje hos forskellige investorprofiler
 - Omkostninger, herunder: Beregningsmetoder for omkostninger ved investeringsprodukter samt ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

- Skal kunne forstå rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen
- Skal have viden om generationsskiftemodeller og due diligence processer ved virksomhedsoverdragelser
- Skal kunne forstå Skat i forhold til Finansiell Rådgivning af erhvervs-kunder
- Skal have viden om forretningsmuligheder og risikostyring for banker i forhold til finansielle produkter, rentabilitet, kreditrisiko og basiskapitalbelastning
- Skal have viden om fundingomkostninger og basiskapitalbelastning for givne finansielle produkter – og deraf afledt kunne vurdere prissætningen til kunden af det finansielle produkt

Færdigheder

- Skal kunne kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til Finansiell Rådgivning af privatkunder
- Skal kunne vurdere og optimere erhvervs-kundens formuefordeling
- Skal kunne vurdere og anvende sikkerheder, herunder belåningsværdi for alle typer udlåns-produkter
- Skal kunne vurdere kundens skadesforsikringsforhold
- Skal kunne analysere erhvervs-kundens finansielle, operationelle og markedsrisici
- Skal kunne analysere samspilsproblematikker i relation til sociale ydelser
- Skal kunne anvende samfundsøkonomiske teorier og analyser i den finansielle rådgivning
- Skal kunne anvende og analysere lovgivning med relevans for rådgivning om investeringsprodukter
- Skal kunne anvende og analysere anden relevant lovgivning i den finansielle rådgivning
- Skal kunne anvende strategimodeller og strategisk analyse i den finansielle rådgivning
- Skal kunne anvende porteføljeteori i forhold til forskellige investorprofiler
- Skal kunne anvende metoder og strategier til engagementsstyring, herunder kreditrisiko samt rentabilitet og forretningsmæssige perspektiver hos kunden

Kompetencer

- Skal kunne udvikle faglige færdigheder og skabe ny viden i relation til professionel finansiell totalrådgivning af privat- og erhvervs-kunder
- Skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering, bolig, bil samt forsikring og pension
- Skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "grøn" og "gul"
- Skal selvstændigt kunne yde relevant finansiell rådgivning rettet mod erhvervs-kundens (Årsregnskabslovens klasse A og B) behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder inden for kreditvurdering herunder regnskabsanalyse, drifts- og anlægsfinansiering samt finansielle og operationelle strategier

Eksamensform:

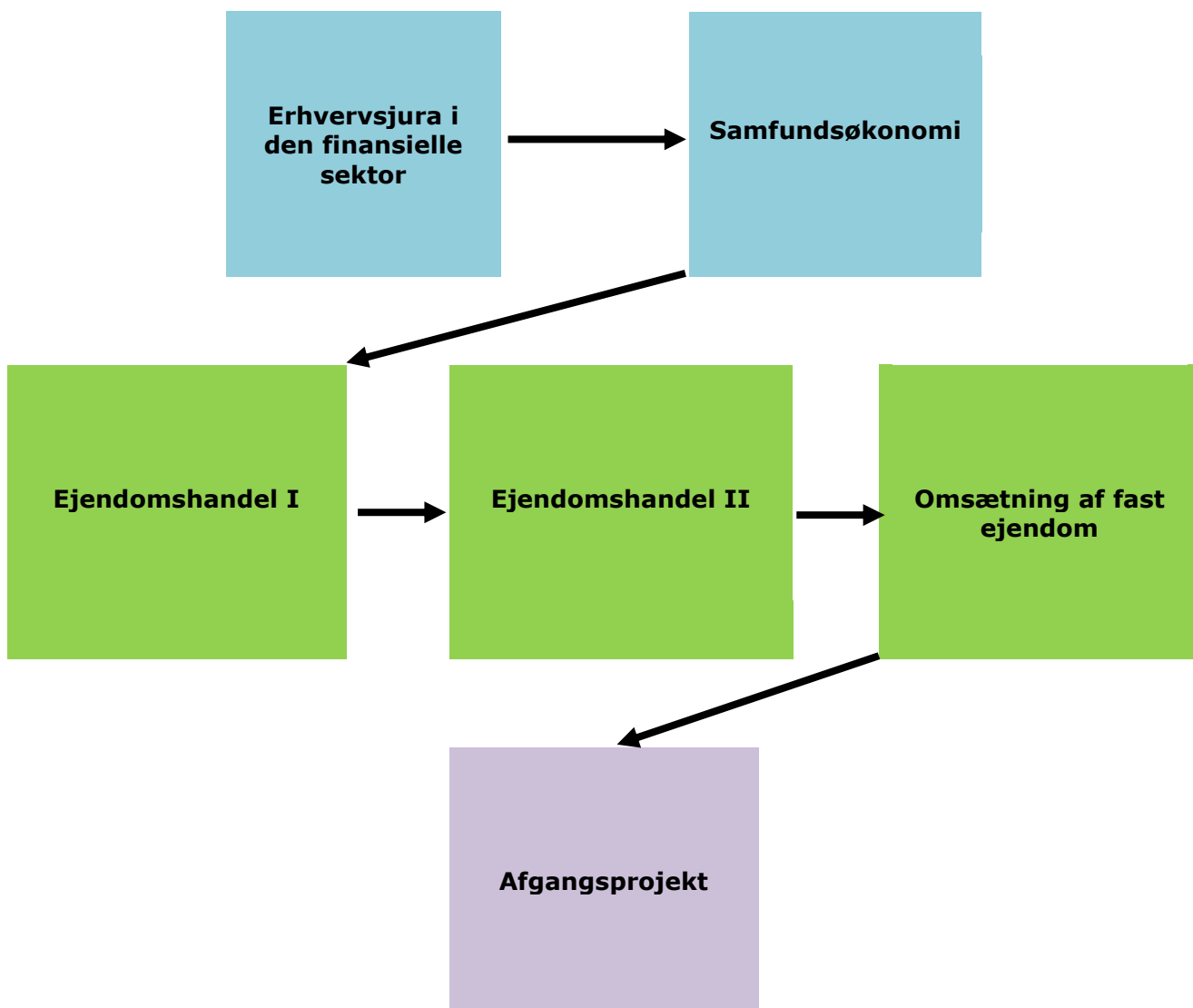
Mundtlig prøve (vægt 2/3) på baggrund af langt? projekt (vægt 1/3) med ekstern censur.

**STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING
Juli 2012**

Uddannelsesretning: Ejendomsmægler

Akademiuddannelse i finansiel rådgivning, Ejendomsmægler giver ret til at anvende betegnelsen: Akademiuddannet i finansiel rådgivning – inden for fast ejendom.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice - in Real estate.



Læringsudbytte – Ejendomsmægler

Viden og forståelse

- Skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg
- Skal have viden om aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- Skal have viden om den overordnede lovgivning og planlægning der regulerer byggeriet i Danmark
- Skal have viden om almindeligt forekommende fejl og skader i byggeriet og årsager hertil
- Skal have viden om erstatningsrettens regler om køber og sælgers rettigheder og forpligtigelser i forbindelse med fast ejendom

Færdigheder

- Skal kunne identificere såvel ejendommstypen, ejendoms-kategorien og ejerformen og skelne imellem disse samt anvende de gældende regler for disse i de forskellige sammenhænge, hvori ejendommen kan optræde, herunder også som en udlejet bolig
- Skal kunne beskrive erstatningsrettens regler om køber og sælgers rettigheder og forpligtigelser
- Skal kunne anvende retsplejelovens regler om tvangsauktion
- Skal kunne anvende lejelovens regler inden for forskellige typer af lejemål

Kompetencer

- Skal kunne yde rådgivning i de retsregler, som er centrale i forbindelse med omsætning af fast ejendom
- Skal kunne yde rådgivning om indholdet af relevante formularer samt hertil knyttede problemstillinger og opgaver
- Skal kunne rådgive parterne om håndtering af eksisterende og kendte mangler i relation til køb og salg af fast ejendom – set ud fra såvel en køberrådgiverrolle som en sælgerrådgiverrolle
- Skal kunne yde rådgivning og håndtering af berigtigelse og køberrådgivning
- Skal mestre det personlige salg
- Skal kunne yde rådgivning og beregning af finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån samt kontantomregning.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Rs4: Ejendomshandel I

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om forskellige ejendoms kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning og erhvervelse af fast ejendom. Den studerende skal kunne anvende gældende regler for ejendomshandel og assistere ved salg af boliger. Den studerende skal have forståelse for ejendomsmæglerens ansvar og pligter, herunder professionens faglige etik og afgrænsninger til øvrige aktører.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Skal have viden om ejendoms kategorier, ejendoms typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerbolig typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Forskellige typer af blandede bolig- og erhvervs ejendomme, herunder især boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendoms typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- Skal have viden om alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger, herunder regler og muligheder for nedlæggelse og sammenlægning af boliger mv.
- Skal kunne forstå aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- Skal have viden om skatteregler i ejertid og ved salg, herunder virksomhedsskatteordning og kapitalafkastordning ved forældrekøb og privat udlejning.

Færdigheder

- Skal kunne vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standarder
- Skal kunne beskrive flow og dokumentgang ved omsætning af en fast ejendom, herunder af en udlejet ejerbolig ved hjælp af ejendommens dokumenter.

Kompetencer

- Skal kunne anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgaver med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler
- Skal kunne assistere ved ejendomsformidlerens opgaver i relation til andre relevante aktører.

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

Modul Rs5: Ejendomshandel II

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende skal have teoretisk viden om særlovgivning, der knytter sig til hovedlovene ved omsætning af ejerboliger. Den studerende skal kunne håndtere de væsentligste lejeretlige spørgsmål ved udlejning af ejerboliger. Faget skal sætte den studerende i stand til at kunne anvende reglerne om tvangsauktion over fast ejendom og andelsbeviser. Den studerende skal kunne rådgive om valg af finansiering og indfrielse af eksisterende lån ved ejerskifte. Den studerende skal kunne anvende teori for personligt salg.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal kunne forstå regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- Skal have viden om love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, jordforurening, naturbeskyttelse, olietanksbekendtgørelsen og reglerne om fredsskov og hævnd
- Skal kunne forstå tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Skal have viden om lejeret, dvs. udlejer og lejers opgaver og ansvar vedr. lejeboligens stand, lejebetaling, fremleje, bytte, lejefastsættelse i regulerede og uregulerede kommuner, opsigelsesregler, begrundelser samt frister
- Skal have viden om finansiering af boliger

Færdigheder

- Skal kunne anvende særlovgivning i relation til omsætning af fast ejendom
- Skal kunne anvende reglerne om tvangsauktion inden for følgende områder:
 - Forebygge tvangsauktion gennem vejledningsmøde og kunne rådgive om debtors mulighed for at afværge auktionen.
 - Rådgive auktionskøber om aktiver, der er omfattet af auktionen, byrder og hæftelser, opgøre fordelingsnøgle, købesum og sikkerhedsstillelse ved et konkret auktionsbud.
 - Udarbejde en tvangsauktionssalgsopstilling
- Skal kunne rådgive om indgåelse af lejeaftale, opsigelse, ophævelse og fastsætte husleje i forskellige typer af lejemål
- Skal kunne anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning
- Skal kunne planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Kompetencer

- Skal kunne beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- Skal kunne rådgive om finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån ved salg samt kontantomregning.
- Skal kunne anvende teori og begreber indenfor det personlige salg i praksis.

Eksamensform:

4 timers skriftlig prøve med ekstern censur.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Juli 2012

Modul Rs6: Omsætning af fast ejendom

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende skal være i stand til at anvende de juridiske regler, der er relevante for ejendomsmæglerens arbejdsopgaver i relation til håndtering af dokumenter i praksis. Den studerende skal kunne yde kunderådgivning i alle ejendomshandlens faser i relation til de udarbejdede dokumenter - herunder kunne afgøre hvornår der skal henvises til at søge anden sagkyndig bistand. Den studerende skal have indsigt i byggetekniske forhold ved boliger og bygge Lovgivning.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om byggetekniske forhold og kendskab til byggematerialer og konstruktioner samt ofte forekommende skader
- Skal have viden om bygge Lovgivningen, herunder bygningsreglementet
- Skal kunne forstå skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse

Færdigheder

- Skal kunne identificere, hvilke forpligtelser der påhviler parterne ved konstatering af fejl og mangler, samt hvilke misligholdelsesbeføjelser, der kan gøres gældende, herunder forældelsesregler i relation til fast ejendom
- Skal kunne relatere huseftersynsordningen til fejl- og mangelproblematikken

Kompetencer

- Skal kunne rådgive om indholdet i de centrale dokumenter (fx salgsopstilling, købsaftale, formidlingsaftale samt salgsbudget og salgsprovenu), der udarbejdes i forbindelse med en bolighandel herunder, en budrunde, og rådgive om de juridiske konsekvenser for køber og sælger
- Skal kunne håndtere såvel ekspeditions-mæssige som rådgivningsmæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Eksamensform:

Mundtlig prøve (vægt 2/3) på baggrund af langt projekt (vægt 1/3) med ekstern censur.

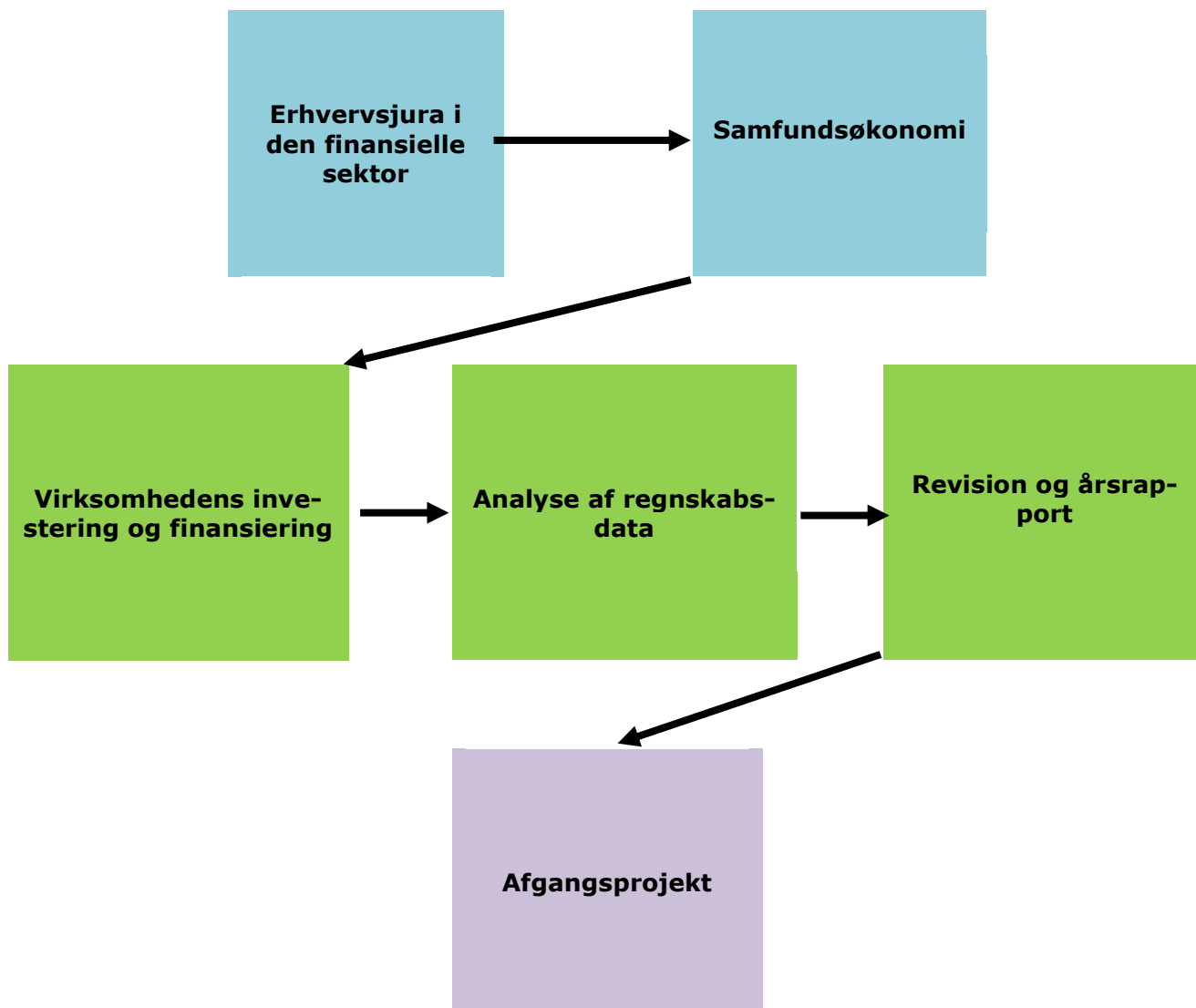
STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Uddannelsesretning: Revision

Akademiuddannelse i finansiel rådgivning, Revision giver ret til at anvende betegnelsen:

Akademiuddannet i finansiel rådgivning – Revision.

Den engelske betegnelse er: Academy Profession (AP) Degree in Financial Advice - Audit



STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Juli 2012

Læringsudbytte – Revision

Viden og forståelse

- Skal have grundlæggende juridiske, samfundsøkonomiske, erhvervsøkonomiske, statistiske begreber samt teoretisk og praktisk viden om regnskab og revision.

Færdigheder

- Skal kunne forholde sig til, på hvilket grundlag og hvordan en given problemstilling teoretisk og praktisk inden for revision, regnskab og erhvervsjura håndteres.
- Skal kunne udarbejde kvantitative analyser af regnskabsdata ved brug af grundlæggende statistiske metoder.
- Skal kunne kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med revision.

Kompetencer

- Skal kunne varetage typiske arbejdsfunktioner i såvel en økonomi- og regnskabsfunktion som hos et revisionsfirma, herunder at blive i stand til at løse problemstillinger inden for revision og rådgivning.
- Skal kunne udføre typiske revisionshandlinger og udarbejde en årsrapport for en klasse B virksomhed.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Rs7:Analyse af regnskabsdata

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

At sætte den studerende i stand til at lave en kvantitativ analyse af regnskabsdata ved brug af grundlæggende statistisk metode

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have viden om generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder deskriptiv statistik, sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse.
- Skal kunne forstå krav til dataindsamling med henblik på revision.
- Skal kunne forstå anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision.

Færdigheder

- Skal kunne udvælge og anvende statistiske modeller på regnskabsdata
- Skal kunne opstille og teste relevante hypoteser på regnskabsdata
- Skal kunne foretage stikprøvekontrol af regnskabsdata
- Skal kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt.

Kompetencer

- Skal kunne gennemføre statistisk revision
- Skal kunne effektivisere kvaliteten af udvalgt data og mængden af data ved revision af regnskabsdata
- Skal kunne afdække fejl i regnskaber ved hjælp af statistiske metoder
- Skal kunne mindske fejl i revisionen.

Eksamensform:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i synopsis med ekstern censur.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Modul Rs8: Revision og årsrapport

Omfang: 10 ECTS-point

Indhold:

Den studerende bliver via et overordnet kendskab til Årsregnskabsloven og med hjælp i udvalgte regnskabsvejledninger i stand til selv at udarbejde en årsrapport for en klasse B virksomhed. Den studerende bliver endvidere i stand til at deltage i en revisionsplanlægning, udføre konkrete revisionshandlinger for de mest almindelige områder i en årsrapport samt udarbejde forslag til konklusionen på revisionsopgaven.

Den studerende bliver i stand til at kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med finansiel rådgivning.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal kunne forstå udvalgte bestemmelser i Årsregnskabsloven for klasse C virksomheder
- Skal have viden om de mest almindelige bestemmelser i Revisorloven, som er styrende for revisors arbejde
- Skal have viden om opbygning og systematik i revisionsstandarder

Færdigheder

- Skal kunne planlægge en revision med udarbejdelse af planlægningsnotat med identifikation af risikofyldte områder og forslag til niveau for væsentlighed
- Skal kunne konkludere på de udførte revisionshandlinger og derudfra udarbejde forslag til revisionspåtegning og protokollater
- Skal kunne opstille en undersøgelsesplan (undersøgelsesdesign) for indsamling af data, herunder kunne vurdere forskellige undersøgelsesmetoders styrke og svage sider
- Skal kunne indsamle, bearbejde og tolke kvantitative og kvalitative data samt kunne forholde sig kritisk til et foreliggende eller nyt datamateriale, herunder kunne vurdere anvendelsen af måleskalaer, datas relevans, aktualitet, validitet, reliabilitet og generaliserbarhed

Kompetencer

- Skal kunne udarbejde årsrapporter for klasse B virksomheder
- Skal kunne udføre de nødvendige revisionshandlinger for de hyppigst forekommende områder i en årsrapport for klasse B virksomheder

Eksamensform:

Mundtlig prøve (vægt 2/3) på baggrund af langt? projekt (vægt 1/3) med ekstern censur.

Bilag 4: "Indledende kurser"

Oversigt og gennemgang af indhold og omfang på de indledende kurser

Matematik med økonomisk profil

Kurset understøtter samfunds- og erhvervsøkonomiske fagmoduler og kræver ingen faglige forudsætninger.

Omfang: 1/12 årsværk

Indhold

Den studerende får gennem kurset en grundlæggende viden og færdigheder inden for relevante matematiske områder. Områderne har relation til de økonomiske fagmoduler på de merkantile akademiuddannelser.

Læringsmål:

Målet med undervisningen er at give de studerende en indføring i grundlæggende matematiske områder. Der lægges vægt på, at de studerende kan bruge det indlærte i de økonomiske fagmoduler ved akademiuddannelserne.

Viden og færdigheder

Ligninger af 1. og 2. grad

- Skal kunne opstille og løse ligninger af 1. og 2. grad.
- Skal kunne opstille og løse uligheder af 1. grad.

Simple ligningssystemer

- Skal kunne opstille og løse 2 ligninger med 2 ubekendte (1. gradsligninger)

Koordinatsystemet, linier og punktmængder

- Skal kunne indtegne linier og punktmængder i almindeligt koordinatsystem.
- Skal kunne løse simple ligninger og uligheder i almindeligt koordinatsystem.
- Har kendskab til andre former for koordinatsystemer herunder logaritmisk koordinatsystem.

Funktionsanalyse

- Skal kunne foretage en marginal betragtning på retlinet funktion
- Skal kunne foretage en marginal betragtning på 2. og 3. gradsfunktioner
- Skal kunne anvende matematiske funktioner og tabeller i regneark
- Skal kunne afbillede funktioner i koordinatsystemet.

Procentregning og indekstal

- Skal kunne udregne procenttal. Skal kunne lægge procenter til og trække procenter fra en opgivet størrelse.
- Skal kunne udregne indekstal og fx kunne indekser en talrække.
- Har kendskab til forskellen mellem indekstal og procenttal.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING Juli 2012

Rentesregning

- Skal kunne udføre beregninger med fremadgående og tilbagegående rentesregning af enkelte beløb. Der arbejdes med annuitetsbegrebet.
- Skal kunne beregne rente og fremtidig værdi ud fra opgivne nutidsstørrelse, renteprocent og år. Skal kunne tilbagediskontere enkelte beløb ud fra opgaven fremtidsværdi, rentesats og år.

Differentiering

- Skal kunne differentiere funktioner af 2. og 3. grad.
- Har kendskab til differentiering og dens betydning.

Statistiske fordelinger og nøgletal

- Skal kunne beskrive kvantitative datamængder ved anvendelse af middelværdi, medianværdi og modusværdi/typetal. Skal endvidere kunne beskrive spredningen ved anvendelse af standardafvigelse og kvartiler (nedre kvartil og øvre kvartil).
- Skal have kendskab til sandsynlighedsregning og sandsynlighedsfunktioner.

Eksamensform:

Ingen prøve.

STUDIEORDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Juli 2012

Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Kurset understøtter faget Erhvervsjura i den finansielle sektor. Der kræves ingen faglige forudsætninger.

Omfang: 1/12 årsværk

Indhold

De studerende får viden og færdigheder, så dekan identificere og vurdere juridiske problemstillinger på forskellige stadier i kundeforholdet og foretage visse juridiske handlinger, eller afgøre, hvornår anden sagkyndig bistand er påkrævet.

Læringsmål:

Viden og forståelse

- Skal have kendskab til de grundlæggende retsregler og en bred juridisk referenceramme til forståelse af gældende retstilstand og ny lovgivning
- Skal have kendskab til udvalgte forsikringsretlige emner
- Skal have kendskab til betingelserne for at ifalde erstatningsansvar

Færdigheder

- Skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, der regulerer aftalerne i kontraktforhold om finansielle ydelser
- Skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, hvorved der skabes sikkerhed i formuegoder
- Skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, hvorved fordringer bringer til ophør
- Skal have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, der beskytter forbrugeren

Kompetencer

- Skal kunne analysere en konkret situation i et kundeforhold og beskrive situationens juridiske elementer i rette juridiske termer, bl.a. til brug ved forelæggelse for anden juridisk ekspertise

Eksamensform:

Ingen prøve.